Содержание

Введение................................................................................................................... 4

1.Теоретические основы налога на доходы физических лиц............................. 6

1.1.Экономическая сущность и порядок исчисления налога на доходы физических лиц....................................................................................................... 6

1.2. Объект налогообложения и налоговая база.................................................. 9

1.3. Налоговые вычеты, основания для их применения..................................... 13

2. Порядок исчисления, удержания и расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц...................................................................................................... 19

2.1. Исчисление налога на доходы физических лиц........................................... 19

2.2. Расчет налога на доходы физических лиц на................................................ 22

2.3. Ведение налоговой отчетности налога на доходы физических лиц............ 25

Заключение............................................................................................................... 35

Список литературы.................................................................................................. 37

Приложение 1........................................................................................................... 38

Приложение 2........................................................................................................... 42

**Введение**

Один из основных источников налоговых доходов местных бюджетов большинства стран – подоходный налог с физических лиц. В Германии, как и в России, этот налог распределяется по трем уровням бюджетной системы. Однако в некоторых странах существует практика установления своего подоходного налога на каждом уровне. В частности, в США существует так называемый индивидуальный подоходный налог, устанавливаемый местными властями, которым облагаются доходы, полученные в пределах налоговой юрисдикции территории. Доходы от этого налога стоят на четвертом месте среди всех доходов местных бюджетов в США. Как правило, муниципалитеты вводят довольно высокие ставки этого налога и уделяют внимание регулирующему аспекту. Сходная система действует и в Швеции, где муниципалитеты собирают подоходный налог по одной ставке, региональные власти – по другой, дополнительно к муниципальной, а при превышении определенного уровня доходов взимается сверх этого еще и федеральный подоходный налог. Причем для региональных и местных бюджетов подоходный налог с физических лиц является единственным налоговым источником доходов.

В последние годы во всех экономически развитых странах происходит смещение в сторону увеличения удельного веса в структуре бюджета налога на доходы физических лиц и взносов в фонды социального страхования. В США, например, доля налога на доходы физических лиц составляет 41%, в Англии – 46%, во Франции – 20%. В настоящее время в Российской Федерации налогу на доходы физических лиц по сумме поступлений в бюджет занимает третье место после налога на прибыль организаций и НДС и является основным налогом с населением.

Практически во всех странах подоходный налог взимается по прогрессивной шкале с широким диапазоном ставок: от 0 до 56,8 % во Франции, от 19 до 53 % в Германии, от 10 до 50 % в Австрии и Италии. Однако, хотя ставки и кажутся на первый взгляд высокими, следует учитывать, что во всех странах установлены довольно значительные размеры минимальных необлагаемых доходов, а также действуют различные льготы (например, льготы на детей, по возрасту, при определенных чрезвычайных обстоятельствах). Немаловажным является порядок определения налогооблагаемой базы. В частности, в Германии из общей совокупности облагаемых доходов исключаются расходы на страхование жизни и медицинское страхование, алименты, затраты на профессиональное образование.

В РФ до 2005 года также действовала дифференцированная шкала подоходного обложения и значительное количество льгот. Однако льготы в тех объемах, которые существуют в настоящее время, практически не выполняют своего предназначения – не обеспечивают равномерности обложения, то есть соответствия уровня налогообложения уровню доходов; достаточно сравнить ежемесячный необлагаемый минимум в России и в Германии (1536 марок, в переводе на рубли – более 20 тыс. руб.). Это еще раз подтверждает перевес фискальной функции налогообложения в нашей стране над всеми остальными.

Таким образом, актуальность темы не вызывает сомнений.

Целью курсовой работы является характеристика особенностей исчисления и взимания налога на доходы физических лиц.

Задачи курсовой работы - во-первых, рассмотрение экономического содержания налога на доходы физических лиц, во-вторых, анализ исчисления и взимания НДФЛ.

**Глава 1. Теоретические основы налога на доходы физических лиц**

**1.1.Экономическая сущность и порядок исчисления налога на доходы физических лиц**

Общие требования к организации рассматриваются главой 23 Налогового кодекса РФ.

Согласно ст.226 Налогового кодекса РФ налоговые агенты (российские организации, индивидуальные предприниматели, постоянные представительства иностранных организаций в РФ), от которых в результате или в результате отношений с которыми налогоплательщик (физическое лицо, являющееся или не являющееся налоговым резидентом) получил предусмотренные доходы, обязан исчислить, удержать исчисленную сумму налога непосредственно из доходов физического лица за счет любых выплачиваемых им денежных средств и перечислить указанную сумму налога в бюджет. При этом уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается (в том числе за счет остающейся в распоряжение организации чистой прибыли).

Особенность налога на доходы физических лиц состоит в том, что хотя он и удерживается их доходов физических лиц, ответственность за его исчисление, удержание и перечисление в бюджет несут организации и индивидуальные предприниматели, выплачивающие доход работнику, выступая при .том в качестве налоговых агентов государства.

Налоговая база исчисляется отдельно по каждому виду доходов, которые облагаются налогом по разным ставкам. Для доходов, облагаемым по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение этих доходов, уменьшенных на сумму стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов. Если сумма вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, то в этом периоде налоговая база считывается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой вычетов в этом периоде и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, не переносится. Для доходов, облагаемым по иным ставкам, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов. Налоговые вычеты в этом случае не применяются.

Доходы (расходы, принимаемые к вычеты) налогоплательщика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России на дату получения доходов (на дату осуществления расходов).

Исчисление сумм и уплата налога производится в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которого является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляется в соответствии со следующими статьями Налогового кодекса РФ:

1. ст.214 «Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ с ценными бумагами и операциями с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом, по которым являются ценные бумаги;
2. ст.227 «Особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающихся частной практикой. Порядок и сроки уплаты налога, порядок и сроки уплаты авансовых платежей указанными лицами»;
3. ст.228 «Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов».

Порядок уплаты налога:

- исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности;

- по доходам, полученным из источников, находящихся за пределами РФ, физическими лицами – налоговыми резидентами РФ;

- по другим доходам, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;

- по доходам в виде выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в.т.ч. с использованием игровых автоматов).

При невозможности удержать исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение месяца с момента возникновения соответствующих обязательств письменно сообщить об этом в налоговый орган. Согласно приказу МНС РФ от 2 декабря 2002г. №БГ – 3 – 04/686 «Об утверждении форм отчетности по НДФЛ за 2002год» налоговым агентом рекомендовано сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика по доходам за 2002 год по форме №2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица». Поэтому налоговые агенты вправе подавать указанные сведения в налоговый орган либо в произвольной форме, либо по форме, рекомендованной ФМС РФ. Указанные официальные документы действовали с 2005года. Сохранено их действие и в 2006году.

Согласно п.6 ст.226 Налогового кодекса РФ налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога:

- во-первых, не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках;

- во-вторых, для доходов, выплачиваемых в денежной форме – не позднее дня, следующего за днем фактического получения данного плательщиком дохода;

- в-третьих, для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной денежной форме либо в виде материальной выгоды – дня, следующего за днем фактического удержания исчисленного налога.

**1.2.Объект налогообложения и налоговая база**

В соответствии со статьей 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами. Для физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами, объектом налогообложения будет только доход от источников в России.

Таким образом, для того чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать НДФЛ в РФ, необходимо выяснить не только статус физического лица, но и источник дохода.

Перечни доходов, относимые к доходам от источников в РФ и за ее пределами, приведены в статье 208 НК РФ(таблица 1).

**Таблица 1**

**Доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ**

|  |  |
| --- | --- |
| Доходы от российских источников | Доходы от иностранных источников |
| 1. Дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России. | 1. Дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 208 Налогового кодекса РФ. |
| 2. Страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России. | 2. Страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации. |
| 3. Доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав. | 3. Доходы от использования за пределами РФ авторских или иных смежных прв. |
| 4. Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества. | 4. Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ. |
| 5. Доходы от реализации:  Недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России; иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу. | 5. Доходы от реализации:  Недвижимого имуще6ства, находящегося за пределами РФ; акция или ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций; прав требования к иностранной организации, иного имущества, находящегося за пределами РФ. |
| 6. Вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия. | 6. Вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами России. |
| 7. Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ. | 7. Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств. |
| 8. Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и (или) из РФ или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ. | 8. Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки). |
| 9. Доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети. | 9. Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ |
| 10. Выплата правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании (ФЗ от 29.12.2004 № 204-ФЗ, вступает в силу с 1 января 2006 года). |  |
| 11. Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ |  |

Согласно п.1 статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются следующие доходы налогоплательщика:

- доходы, полученные в денежной форме;

- доходы, полученные в натуральной форме;

- доходы, право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика;  
 - доходы, получаемые в иностранной валюте.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся (п.2 статьи 211 НК РФ):

- оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные услуги на безвозмездной основе;

- оплата труда в натуральной форме.

Доходы, право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика, могут быть получены, если они связаны с правом собственности на какое-либо имущество. Именно право собственности согласно статье 209 Гражданского кодекса РФ предполагает право владения, распоряжения и пользования имуществом.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, согласно п.1 статьи 212 Налогового кодекса РФ являются:

- материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организации и индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты;

- материальная выгоды, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором о физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимосвязанными по отношению к налогоплательщику;

- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Доходы плательщика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения доходов.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, налоговую базу не уменьшают.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, которые облагаются налогом на доходы физических лиц по ставкам 9, 30, 35%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов.

Для доходов в отношении, которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Для доходов, облагаемым по другим налоговым ставкам налоговых вычетов не предусмотрено.

**1.3.Налоговые вычеты, основания для их применения**

Налоговые вычеты по НДФЛ предусмотрены статьями 218-221 Налогового кодекса РФ. Налогоплательщик НДФЛ может получить следующие налоговые вычеты:

- стандартные;

- социальные;

- имущественные;

- профессиональные.

**Имущественные налоговые вычеты** (за исключением имущественных налоговых вычетов по операциям с ценными бумагами) предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода, если иное не предусмотрено настоящей статьей.  
Имущественный налоговый вычет при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами предоставляется в порядке, установленном статьей 214.1 настоящего Кодекса.  
 Имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи, может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю (далее в настоящем пункте - налоговый агент) при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет налоговым органом по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.  
Налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета у одного налогового агента по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественный налоговый вычет при получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественный налоговый вычет, выданного налоговым органом.

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 1 000 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.   
 Физическое лицо для получения **социального налогового вычета** представляет в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию, письменное заявление, документы, предусмотренные в Порядке , а также справки о доходах по форме N 2-НДФЛ , подтверждающие суммы полученного дохода и фактически уплаченного НДФЛ. При этом право на использование налоговых вычетов возникает только у тех физических лиц, которые получают налогооблагаемые доходы, так как предоставление вычетов предусматривает возврат налога, уплаченного налогоплательщиком в течение налогового периода  
Основанием для предоставления социального налогового вычета может являться указание на использование в ходе лечения приобретенных пациентом соответствующих дорогостоящих расходных медицинских материалов в справке, выдаваемой медицинской организацией. При этом не имеет значения, на каких условиях (платно или бесплатно) медицинской организацией были оказаны медицинские услуги с использованием указанных расходных медицинских материалов  
При определении размера налоговой базы за 2007 год, налогоплательщик вправе учесть суммы, уплаченные им за свое обучение, в размере фактически произведенных расходов, но не более 100000 рублей. В связи с чем, налогоплательщик вправе претендовать на социальный налоговый вычет в размере 59500 рублей и, соответственно, на возврат налога на доходы физических лиц в сумме 7735 рублей.

При исчислении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса право на получение **профессиональных налоговых вычетов** имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 227 настоящего Кодекса, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой "Налог на прибыль организаций". К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в настоящем подпункте, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода) |
| Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка | 20 |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и искусства, станковой живописи, театрально- и декорационного искусства и графики, выполненных в различной технике | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Создание музыкальных произведений, музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духовного оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок | 40 |
| других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования) | 30 |

В целях настоящей статьи к расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для видов деятельности, указанных в настоящей статье (за исключением налога на доходы физических лиц), начисленные либо уплаченные им за налоговый период.

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Налогоплательщики, указанные в настоящей статье, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.

При отсутствии налогового агента налогоплательщики, указанные в настоящей статье, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода.

Кроме социальных и имущественных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, налогоплательщик имеет право на получение стандартных налоговых вычетов. **Стандартный налоговый вычет** предоставляется по письменному заявлению различным категориям налогоплательщиков и представляет собой ежемесячное уменьшение налоговой базы по НДФЛ. Порядок предоставления вычета установлен в статье 218 Налогового кодекса РФ.

Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ в зависимости от категорий налогоплательщиков делятся:

1. Налоговый вычет в размере 3000руб. предоставляется каждый месяц налогового периода и распространяется на налогоплательщиков, закрытый перечень которых приведен в пп.1 п.1 ст.218 Налогового кодекса РФ. В частности, к ним относятся:

- лица, получившие или перенесшие какие-либо заболевания или получившие инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также аварии на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

- инвалиды Великой Отечественной войны;

- лица, участвовавшие в испытании ядерного оружия в атмосфере, в подземных испытаниях ядерного оружия и др.

2. Налоговый вычет в размере 500руб. за каждый месяц налогового периода распространяется, в частности на следующие категории налогоплательщиков (пп. 2 п.1 статьи 218 Налогового кодекса):

- Героев Советского Союза и Героев РФ, а также награжденных орденом Славы трех степеней;

- участников Великой Отечественной войны;

- лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады;

- инвалидов с детства, а также инвалидов 1 и 2 групп;

- младшего и среднего медицинского персонала, врачей и других работников лечебных учреждений, получивших сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании помощи в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и др.

3. Налоговый вычет в размере 400руб. предоставляется на каждого налогоплательщика НДФЛ за каждый месяц налогового периода (пп.3 п.1 ст.218 Налогового кодекса РФ).

4. Налоговый вычет в размере 600руб. за каждый месяц налогового периода распространяется согласно пп.4 п.1 ст. 218 налогового кодекса РФ на:

- каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругами родителей;

- каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Налоговый вычет в размере 400руб. на каждого работника предоставляется только тем из них, которые не получают вычета в размере 3000руб. или 500руб. Указанный вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 40000руб; начиная с месяца, в котором доход превысил 40000руб., вычет не предоставляется. Причем в расчет берутся только те доходы, в отношении которых установлена налоговая ставка НДФЛ 13%.

Налоговый вычет на детей в размере 1000руб. предоставляется независимо от других установленных стандартных налоговый вычетов (п.2 ст. 218 Налогового кодекса РФ).

Вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом и в отношении которого также применяется ставка НДФЛ в 13%, превысил 280000руб.; начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280000руб., вычет не применяется.

Вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Указанный вычет удваивается, если ребенок является инвалидом, а также если ребенка растит одинокий родитель. Опекун или попечитель, приемный родитель.

Таким образом, налогоплательщик может получать одновременно не больше двух стандартных налоговых вычетов:

- первый – либо 3000руб., либо 500руб., либо 400руб.;

- второй – 600руб. на каждого ребенка.

Если налогоплательщик имеет право более чем на один из трех вычетов в размерах соответственно 3000руб., 500руб. и 400руб., то ему предоставляется максимальный из этих вычетов.

Стандартные налоговый вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты доходов, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Если работник перешел на новое место работы не с начала налогового периода, то он должен предъявить справку о полученных доходах с начала налогового периода по предыдущему месту работы.

Если сумма стандартных вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка в размере 13% и которые подлежат налогообложению за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база по НДФЛ принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов не переносится.

**Глава 2. Порядок исчисления, удержания и расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц**

**2.1. Исчисление налога на доходы физических лиц**

Порядок исчисления НДФЛ определяется в статье 225 НКРФ.

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НКРФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ (13%), процентная доля налоговой базы.

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 4 статьи 210 НК РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения исчисленных сумм налога. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Особенности исчисления налога налоговыми агентами, порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами определяются в статье 226 НК РФ.

В соответствии с данной статьей, российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных статьей 226 НК РФ. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями.

Такие российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций, коллегии адвокатов, адвокатские бюро и юридические консультации, в РФ именуются налоговыми агентами.

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со статьями 214.1, 227 и 228 НКРФ с зачетом ранее удержанных сумм налога.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 рублей, перечисляется в бюджет в установленном статьей 226 порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая к уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

Не допускается уплата налога за счет средств налоговых агентов.

Исчисление и уплату налога в соответствии со статьей 228НК РФ производят следующие категории налогоплательщиков:

1. Физические лица – исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющимися налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
2. Физические лица – исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;
3. Физические лица – налоговые резиденты РФ, получающие доходы из источников, находящихся за пределами РФ, исходя из сумм таких доходов;
4. Физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов;
5. Физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов), - исходя из сумм таких выигрышей.

Указанные налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК РФ.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщиком дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

Указанные налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений настоящей статьи, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа, не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

**2.2. Расчет налога на доходы физических лиц**

Рассмотрим расчет налога на доходы физических лиц на конкретных примерах:

**Пример 1.**

Работник ООО «Ремстрой Компания» Яковлев К.Б. не имеет права на стандартный налоговый вычет в размере 3000 или 500руб. Поэтому ему полагается стандартный налоговый вычет в размере 400 руб., до тех пор, пока его доход не превысит 20000руб. Месячный доход работника в 2008 году – 6000руб. В январе, феврале и марте ежемесячный доход работника, облагаемый налогом составит 5600руб. (6000-400). В апреле доход работника превысит 20000руб. Поэтому начиная с этого месяца доход работника не уменьшится и составит 6000руб. ежемесячно.

Если сотрудник работает в организации не с начала года, то вычет предоставляется с учетов дохода, который он получил по прежнему месту работы. При этом сотрудник должен представить в бухгалтерию справку о доходах по форме 2-НДФЛ с предыдущего места работы. Всем сотрудникам, которые имеют детей, предоставляется налоговый вычет в размере 600руб. в месяц на каждого ребенка. Вычет применяется до того момента, пока доход сотрудника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 40000руб., этот налоговый вычет не принимается. Вычет должен применятся с месяца рождения и до конца того года, в котором ребенок достиг указанного возраста, например, если ребенку в феврале 2008 года исполняется 18 лет, то вычет может предоставляться в течении всего 2008года. Чтобы получить вычет, работник должен сдать в бухгалтерию копию свидетельства о рождении ребенка.

**Пример 2.**

Сотрудник ООО «Ремстрой Компания» Яковлев К.Б. не имеет право на стандартные вычеты в размере 3000 или 500руб. Поэтому ему полагается стандартный налоговый вычет в размере 400руб. Яковлев имеет двоих детей в возрасте 4 и 8 лет. Следовательно, ему должен быть предоставлен налоговый вычет в размере 600руб. на каждого ребенка. Месячный оклад Яковлева в 2008 году – 6000руб. Общая сумма налоговых вычетов, на которые имеет право Яковлев, составит 1600руб. (400+600\*2). Доход Яковлева превысит 20000руб. в апреле 2008года. Следовательно, начиная с этого месяца доход сотрудника уменьшается только на вычеты в размере 400руб., вычеты в размере 1200руб. предоставляются, так как доход сотрудника не превысил 40000руб. В январе, феврале и марте 2008года доход Яковлева, облагаемый налогом, составит 4400руб.(6000-1600). В июле 2008года доход Яковлева превысит 40000руб. Следовательно, начиная с этого месяца доход сотрудника не уменьшается на вычеты в размере 1600руб. и облагаемый доход составит 6000руб.

Если сотрудник не состоит в браке, то вычет предоставляется в двойном размере. Воспитывает сотрудник ребенка самостоятельно или уплачивает алименты, значения не имеет. Если сотрудник, обязанный уплачивать алименты, уклоняется от их уплаты, вычет ему не предоставляется.

**Пример 3.**

Сотрудник ООО «Ремстрой Компания» Яковлев К.Б. принимал участие в ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС и является ветераном войны в республике Афганистан. Кроме того, он содержит ребенка в возрасте 15 лет. Из положенных Яковлеву вычетов (3000, 500 и 400руб.) следует выбирать наибольший из них, то есть вычет в размере 3000руб. Помимо этого сотруднику предоставляется налоговый вычет в размере 600руб. на содержание ребенка. Этот вычет применяется до тех пор, пока доход сотрудника не превысит 20000руб.

**Пример 4.**

Для оформления дизайна офиса ООО «Ремстрой Компания» привлеко Яковлева К.Б. по договору подряда. Яковлев не является индивидуальным предпринимателем. Вознаграждение по договору составляет 4600руб. Расходы Яковлева, связанные с выполнением работ по договору, составили 2700руб. Он представил в бухгалтерию заявление о предоставлении ему профессионального налогового вычета на сумму. Доход Яковлева, облагаемый налогом на доходы физических лиц, составит: 4600-2700=1900руб. Сумма налога на доходы физических лиц, которая подлежит удержанию с суммы вознаграждения Иванова, составит: 1900\*13%=247р.

Если расходы, связанные с получением авторского (лицензионного) вознаграждения, не могут быть подтверждены документально, то сумма вознаграждения при исчислении налога на доходы физических лиц уменьшается на профессиональный вычет в пределах нормы, установленных в подпункте 3 статьи 221 НК РФ.

**Пример 5.**

В сентябре 2008года ООО «Ремстрой Компания» продало готовую продукцию собственного производства (кирпичи) своему сотруднику Яковлеву К.Б. по сниженным ценам. 1000штук кирпича было продано по цене 4руб./шт. Обычно ООО «Ремстрой Компания» реализует такой же кирпич по рыночной цене – 7руб./шт. (в том числе НДС). Предположим, что Яковлев не имеет права на стандартные вычеты. Налогом на доходы физических лиц облагается разница между стоимостью кирпича, по которой он продал Яковлеву, и стоимостью, по которой он обычно продается сторонним покупателям. Эта разница составила: (7руб./шт.-4руб./шт.)\*1000шт.=3000руб. Сумма налога, подлежащая удержанию с Яковлева составит: 3000руб.\*13%=390руб.

Если сотрудник получает от фирм заем (ссуду), то материальная выгода возникает при условии, что он уплачивает проценты за пользование денежными средствами поставки, которая ниже ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ (по займам, выданным в рублях) или 9% годовых (по займам, выданным в валюте). Налог на доходы с материальной выгоды сотрудник должен уплатить самостоятельно при подаче в налоговую декларации о доходах за прошедший год.

При определении суммы материальной выгода:

1. Рассчитать сумму процентов по заемным средствам исходя из ¾ ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях) или 9% годовых (по займам, выданным в валюте);
2. Вычислить из суммы процентов, определенных исходя из ¾ ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях или 9% годовых (по займам выданным в валюте), сумму процентов, которую должен уплатить сотрудник по займу.

С этой разницы налог удерживается по ставке 35%.

**2.3. Ведение налоговой отчетности по налогу на доходы физических лиц**

Согласно статье 240НКРФ налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год, а отчетным периодом – месяц. Виды налоговой отчетности по налогу на доходы физических лиц определены статьями 229 и 230 НК РФ.

Для физических лиц, которые самостоятельно исчисляют и уплачивают налог на свои доходы, таким отчетом по-прежнему остается налоговая декларация. Налоговую декларацию также придется заполнять и сдавать в налоговые органы физическим лицам, желающим получить социальные и имущественные налоговые вычеты, которые с 2001 года предоставляются только налоговым органом на основании поданной налогоплательщиком декларации. Для налоговых агентов в отношении налоговой отчетности сохраняются следующие обязанности:

- вести персональный учет доходов, выплаченных каждому физическому лицу – налогоплательщику;

- ежегодно (не позднее 1апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом) предоставлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в налоговом периоде налогов;

- выдавать физическим лицам по их заявлениям справки о полученных доходах и удержанных суммах налога;

- письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать у налогоплательщик исчисленный налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Предусмотренные главой 23 НК РФ формы ведения налогового учета и отчетности для налоговых агентов утверждены приказом МНС РФ от 1 ноября 2000г. № БГ-3-08/379 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходу физических лиц» . Учет доходов, выплаченных налоговым агентом физическому лицу после 1 января 2001года и подлежащих налогообложению в соответствии с главой 23 НК РФ, ведется по форме № 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц». Сведения о доходах физических лиц, полученные ими в 2001году предоставляются в налоговые органы и выдаются налогоплательщикам по форме № 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица за 2001год». По этой же форме налоговым агентам рекомендовано сообщать в налоговые органы по месту своего учета о невозможности удержания налога у налогоплательщика и сумме образовавшейся задолженности по налогу с доходов за 2001год. Каждому виду доходов физического лица присвоен соответствующий код, позволяющий идентифицировать доходы налогоплательщика. Справочник «Виды доходов» утвержден приказом № БГ-3-08/379 и является приложением к формам 1-НДФЛ и 2-НДФЛ. Тем же приказом в качестве приложений к отчетным формами утверждены справочники «Виды документом», удостоверяющих личность налогоплательщика», «Налоговые вычеты», «Коды регионов РФ».

Формы налоговых деклараций для налогоплательщиков и инструкция по их заполнению утверждены приказом МНС РФ от 1 ноября 2000г. № БГ-3-08/378 «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходу физических лиц и инструкции по ее заполнению» (зарегистрирован Минюстом 8 декабря 2000г. за № 2484). Установлены две формы налоговых деклараций:

1. Для налоговых резидентов РФ – форма 3-НДФЛ;
2. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ – форма 4-НДФЛ.

Декларации за 2001 год должны быть представлены не позднее 30 апреля 2002 года. В указанном документе также определен перечень категорий физических лиц, которые обязаны представить налоговые декларации, и перечень категорий физических лиц, которые не обязаны, но вправе представить налоговые декларации.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных авансовых платежей.

Перечисленные формы не применяются для отчетности за 2000 год.

Начиная с отчетности за 2001 год, юридическими лицами не предоставляется в налоговый орган сводный отчет об итоговых суммах выплаченных доходов и удержанного налога. Эта форма отчета утверждена в приложении 8 к Инструкции Госналогслужбы России от 29 июня 1995г. №35 «По применению Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц», которая в настоящее время утратила силу.

Форма 1-НДФЛ.

Форма 1-НДФЛ заменила налоговую карточку по учету доходов и подоходного налога (приложение №7 к Инструкции Госналогослужбы России от 29 июня 1995г. №35).

Налоговая карточка является первичным документом налогового учета. Ее обязаны составлять следующие налоговые агенты:

- российские организации. Следует отметить, что карточки на работников обособленных структурных подразделений российских организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации, ведутся организацией -налоговым агентом по месту начисления дохода работникам этих подразделений;

- постоянные представительства иностранных организаций в РФ. В данном случае ведутся карточки по учету доходов физических лиц, выплачиваемых через такое представительство на территории РФ;

- индивидуальные предприниматели и частные нотариусы, являющиеся источником дохода физических лиц.

Налоговая карточка открывается налоговым агентом на каждое физическое лицо, которое получило в отчетном периоде доходы, подлежащие налогообложению. При этом имеются в виду доходы, полученные физическими лицами как по трудовым контрактам (соглашениям), так и по договорам гражданско-правового характера. Исключение составляют индивидуальные предприниматели, получившие доход от продажи налоговому агенту товаров (работ, услуг) и предъявившие документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица. Номер свидетельства о государственной регистрации и ИНН индивидуального предпринимателя автор рекомендует указать в договоре, заключенном между налоговым агентом и предпринимателем, или в первичном бухгалтерском документе (счете-фактуре, накладной, акте выполненных работ и т.п.). При возможности желательно изготовить копии предъявленных индивидуальным предпринимателем свидетельства о государственной регистрации и свидетельства о постановке на налоговый учет. Хранить копии указанных документов следует в отдельном деле для предъявления в дальнейшем проверяющему налоговому инспектору.

Налоговая карточка заполняется ежемесячно с учетом особенностей исчисления сумм налога по различным ставкам (13, 30 или 35 процентов). Налоговый агент отражает в налоговой карточке персонально по каждому налогоплательщику: 1) доходы, полученные в налогооблагаемом периоде (или право на распоряжение которыми у налогоплательщика возникло) в денежной форме, в натуральной форме и в форме материальной выгоды, которые подлежат включению в налоговую базу для исчисления налога на доходы физических лиц; 2) налоговую базу отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки; 3) суммы налоговых вычетов (кроме социальных и имущественных), уменьшающих налоговую базу; 4) суммы исчисленного и удержанного налога по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки; 5) общую сумму налога, исчисленную и удержанную за налоговый период; 6) сумму доходов, полученную налогоплательщиком от реализации имущества, принадлежащего ему на праве собственности, независимо от вида такого имущества и суммы полученного дохода; 7) сумму налоговых льгот, предоставленных налогоплательщику законодательными актами субъектов Российской Федерации; 8) результаты перерасчета налоговых обязательств налогоплательщика за прошлые налоговые периоды, произведенного в отчетном налоговом периоде.

С 1 января 2001 года не требуется выделение для целей налогообложения районных коэффициентов и северных надбавок к заработной плате, так как теперь с этих выплат налог исчисляется и удерживается в общеустановленном порядке.

Не отражаются в карточке: а) доходы, полностью освобождаемые от налогообложения в соответствии со статьей 217 НК РФ (государственные пособия, государственные пенсии, компенсационные выплаты в пределах законодательно установленных норм, вознаграждения донорам и т.д.); б) отдельные виды доходов, освобождаемые от налогообложения в соответствии с пунктами 1, 2, 4 статьи 213 НК РФ, получаемые в виде страховых выплат или пенсионных выплат из негосударственных пенсионных фондов; в) доходы, полученные налогоплательщиком от других налоговых агентов.

Доходы, частично освобождаемые от налогообложения, указанные в статье 217 НК РФ, учитываются в Налоговой карточке в соответствии с правилами, которые изложены в порядке заполнения раздела 8 карточки. К таким доходам относятся доходы по вкладам в банках, стоимость подарков, призов, суммы материальной помощи, возмещение стоимости медикаментов. В Налоговой карточке проставляется сумма полученного дохода в отчетном месяце, сумма вычета и налоговая база, которая определяется как разность между суммой дохода и суммой вычета.

Порядок заполнения Налоговой карточки подробно изложен в приложении к форме N 1-НДФЛ, которое содержит пояснения по заполнению каждого из восьми разделов карточки.

Первые два раздела содержат необходимую справочную информацию о налоговом агенте и налогоплательщике и заполняются на основании соответствующих документов, в том числе удостоверяющих личность налогоплательщика и подтверждающих его статус налогового резидента.

Основанием для заполнения разделов 3, 4 и 5 карточки, содержащих расчет налоговой базы по видам доходов, облагаемых по ставкам 13, 30 или 35 процентов, являются:

- регистры бухгалтерского учета организации - налогового агента, в которых отражено начисление доходов физическим лицам;

- бухгалтерские справки, в которых рассчитан доход, подлежащий налогообложению, с приложенными к ним копиями документов, подтверждающих получение такого дохода. Например, при расчете дохода в виде экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных средств, к бухгалтерской справке следует приложить копию договора займа. При определении дохода в виде материальной выгоды от приобретения товаров по ценам ниже рыночных, к бухгалтерской справке прикладываются копия товарной накладной и выписка из реестра цен;

- индивидуальные предприниматели - налоговые агенты исчисляют налоговую базу на основе своих данных по учету доходов и расходов и хозяйственных операций, который они ведут в порядке, согласованном с налоговым органом.

Обратите внимание, что сумма задолженности по доходам, кроме заработной платы, которые начислены налоговым агентом, но фактически не выплачены (не перечислены, не переданы) налогоплательщику в налоговом периоде (календарном году), при расчете общей суммы налога по итогам календарного года из налоговой базы исключаются. Налог по таким доходам не исчисляется и не удерживается.

С 1 января 2001 года изменился порядок учета задолженности по заработной плате в целях налогообложения. Мы уже говорили о том, что в соответствии с положениями статьи 223 НК РФ, суммы заработной платы, независимо от даты их фактической выплаты, учитываются как доходы, полученные налогоплательщиком в последний день месяца, за который произведено начисление заработной платы. Поэтому заработная плата за март, выплаченная в мае, при заполнении раздела 3 карточки учитывается в поле "Март" и принимается в расчет налоговой базы за январь-март. Налог необходимо исчислить также в марте. А вот удержание налога, исчисленного с заработной платы за март, надо будет произвести только в мае при фактической выплате денежных средств работнику. Если задолженность по зарплате будет переходить на 2002 год, то сумма налога, исчисленного с невыплаченной заработной платы, образовавшаяся на конец года, должна указываться в поле "Перенесено в налоговую карточку следующего года / Долг по налогу за налогоплательщиком". В налоговой карточке следующего года такая переходящая задолженность отражается в поле "На начало налогового периода / Долг по налогу за налогоплательщиком". Удержание налога производится по мере выплаты задолженности по заработной плате. Удержанная сумма налога отражается в налоговой карточке того календарного года, в котором фактически произведено удержание. Все сказанное не относится к задолженности по зарплате, образовавшейся до 1 января 2001 года (кроме, конечно, заработной платы за декабрь, выплаченной в январе). Выплачиваемая в 2001 году задолженность по заработной плате за предыдущие годы, учитывается при расчете налоговой базы за 2001 год в установленном порядке и отражается в разделе 3 налоговой карточки. Например, заработную плату за октябрь 2000 года работник получил в феврале 2001 года. Сумма, фактически полученная работником, будет учтена в разделе 3 налоговой карточки в поле «Февраль».

При заполнении раздела 3 учитываются стандартные вычеты, которые работодатель - налоговый агент предоставляет налогоплательщику по его заявлению. Работникам, которые получают вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, стандартные налоговые вычеты не предоставляются.

В этом же разделе налоговый агент отражает суммы профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных пунктами 2 и 3 статьи 221 НК РФ. Такие вычеты налоговый агент может предоставить налогоплательщику, получающему доходы по договору гражданско-правового характера, облагаемые налогом у источника выплаты по ставке 13 процентов. Эти вычеты предоставляются на основании заявления налогоплательщика в размере документально подтвержденных расходов, связанных с выполнением работ по договору. Если налоговый агент выплачивает авторские вознаграждения, то расходы могут учитываться по нормативам затрат, приведенным в статье 221 НК РФ.

Обратите внимание, что имущественный вычет по доходам, полученным от продажи имущества, находившегося в собственности налогоплательщика - резидента, может быть получен только на основании его письменного заявления и декларации, подаваемых по месту жительства налогоплательщика. Налоговые агенты, выплачивающие физическим лицам соответствующие доходы от продажи их имущества, определение налоговой базы для целей исчисления и удержания налога не производят. Вся сумма произведенной выплаты, независимо от ее размера, указывается при заполнении раздела 7 налоговой карточки по форме N 1-НДФЛ и раздела 4 листа 2 формы 2-НДФЛ. При заполнении других разделов налоговой карточки указанные суммы не отражаются. Если указанный доход выплачивается нерезиденту, то со всей суммы начисленного дохода производится исчисление и удержание налога по ставке 30 процентов с отражением дохода и налога в разделе 3 налоговой карточки.

Есть еще ряд особенностей, которые необходимо учитывать при заполнении налоговой карточки нерезидента:

- в разделе 3 учитываются любые фактически полученные доходы, включая доходы от реализации имущества, принадлежащего налогоплательщику на праве собственности, кроме дивидендов;

- при расчете налоговой базы учитываются только вычеты, предусмотренные п.28 ст.217 НКРФ, то есть в пределах 2000 рублей. Никакие другие вычеты не предоставляются;

- общая сумма доходов нарастающим итогом не исчисляется;

- по строке "Налоговая база (нарастающим итогом)" проставляется сумма дохода, указанная в верхней строке поля "Общая сумма доходов", то есть сумма дохода, полученная за каждый месяц налогового периода;

- налог исчисляется по ставке 30 процентов;

- строка "Налог удержанный" заполняется по итогам за каждый месяц.

Доходы, не подлежащие налогообложению, независимо от суммы в налоговой карточке не отражаются.

**Пример 1**

Заполним налоговую карточку по форме 1-НДФЛ на работника предприятия АО "Восток" Иванова В.В. Налоговый период - 2008 год. Иванов В.В. принят на работу с 15 февраля 2008 года. До этого она работал на муниципальном предприятии "Горэлектросеть". С прежнего места работы Иванов В.В. принес справку по форме 2-НДФЛ, в которой указано, что его доход за январь-февраль составил 7 000 рублей. Стандартные вычеты Иванову В.В. по прежнему месту работы предоставлялись. Иванову В.В. установлен по новому месту работы месячный оклад в размере 15 000 рублей. Иванов В.В. при поступлении на работу в АО "Восток" подал заявление о предоставлении ему стандартных налоговых вычетов на себя в размере 400 рублей и двоих детей в размере 1200 руб. (600 руб. на каждого ребенка). В апреле Иванов В.В. болел 5 рабочих дней, ему начислено пособие по временной нетрудоспособности в размере 3 571 руб. 43 коп. В мае работнику Иванову была выдана ссуда на приобретение мебели в размере 50 000 рублей. Текст договора займа предприятия АО "Восток" с работником Ивановым В.В. приведен в Приложении 1. В ноябре Иванову по его заявлению оказана материальная помощь в размере 3 500 рублей. Ежемесячно по заявлению Иванова В.В. из его заработной платы удерживается и перечисляется сумма квартирной платы в размере 700 рублей.

Заполненная налоговая карточка на работника Иванова В.В. за 2008 год приведена в Приложении 1. Напомним, что суммовые показатели в налоговой карточке отражаются в рублях и копейках, за исключением сумм налога на доходы, которые исчисляются и отражаются в полных рублях (сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 и более копеек округляются до полного рубля.

Как мы уже отмечали, исчисление налоговой базы и суммы налога производится налоговым агентом без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога. Поэтому в разделе 3 налоговой карточки в поле "Январь" бухгалтер АО "Восток" поставит прочерк, а в поле "Февраль" проставит сумму начисленной Иванову В.В. заработной платы за 10 рабочих дней февраля в размере 7500 рублей.

Согласно пункту 1 статьи 217 и статье 224 НКРФ, пособия по временной нетрудоспособности подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13%.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора займа и фактической выдачи займа составила 25 процентов. Сумма материальной выгоды по заемным средствам рассчитана по формуле, приведенной в разделе 3.5. "Материальная выгода" : Мв = (50 000 руб. х 25% х 62 дня / 365 дней) - (50 000 руб. х 10% х 62 дня / 365 дней) = 1 273 руб. 97 коп.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, то они не уменьшают налоговую базу (п.1 ст.210 НК РФ) и при заполнении налоговой карточки не учитываются.

Форма 2-НДФЛ

Форма 2-НДФЛ заменила «Справку о доходах физического лица», приведенную в Приложении №1 к Инструкции Госналогослужбы России от 29 июня 1995г. №35.

Форма 2-НДФЛ используется налоговыми агентами в следующих случаях:

- при подаче в налоговые органы сведений о доходах физических лиц за отчетный налоговый период 2008 г.;

- при выдаче физическим лицам по их заявлению справок о доходах, полученных ими в 2008 году, и суммах удержанного с этих доходов налога. Эти справки физические лица вправе приложить к налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по месту жительства для получения социальных и имущественных вычетов по окончании 2008 года;

- при сообщении в налоговые органы сведений о невозможности удержания налога и о сумме задолженности налогоплательщика. Эти сведения юридические лица могут передавать в налоговый орган на бумажных носителях.

Сведения по форме 2-НДФЛ о доходах физических лиц, полученных в 2008 году, налоговые агенты должны представить в налоговые органы не позднее 1 апреля 2009 года. Сведения по указанной форме подаются, как и ранее, на бумажных или магнитных носителях в зависимости от численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде. Справки на бумажном носителе заполняются машинописным текстом, исправления в справке не допускаются. Справки на магнитных носителях составляются в соответствии с "Требованиями к составу и структуре информации о доходах физических лиц, представляемой налоговыми агентами в налоговые органы на магнитных носителях". Эти требования изложены в разделе 5 приложения к форме N 2-НДФЛ. Обратите внимание, что начиная с 2001 года налоговым органам предоставлено право в исключительных случаях с учетом специфики деятельности или особенностей места нахождения налогового агента разрешать представление сведений о доходах физических лиц на бумажных носителях при численности налогоплательщиков свыше 10 человек. Ранее такое право было закреплено за органами законодательной власти субъектов Российской Федерации. При предоставлении в налоговый орган сведений по форме 2-НДФЛ необходимо составление сопроводительного реестра и оформление приема сведений соответствующими протоколами. В разделе 6 приложения к форме N 2-НДФЛ приведены формы реестра сведений о доходах физических лиц за 2001 год, протоколов приема сведений о доходах физических лиц за 2001 год на бумажных и магнитных носителях, протокола ввода сведений с бумажных носителей. Как видим, в основном технология предоставления сведений по форме 2-НДФЛ аналогична порядку передачи тех же сведений по форме приложения 1 к Инструкции N 35.

Подробный порядок заполнения формы 2-НДФЛ изложен в приложении 2 к этой форме. Данные для составления формы 2-НДФЛ берутся из налоговой карточки формы 1-НДФЛ.

Налоговые агенты отражают в справках:

а) всю сумму дохода, полученного физическим лицом в налоговом периоде в денежной и натуральной формах и в форме материальной выгоды;

б) сумму предоставленных стандартных и профессиональных вычетов;

в) сумму исчисленного и удержанного налога;

г) сумму налога, возвращенного (зачтенного) налогоплательщику в связи с перерасчетом за прошлые налоговые периоды;

д) сумму налога, переданного на взыскание в налоговый орган. В справках также указываются суммы дохода, по которым в соответствии с пунктом 28 статьи 217 НК РФ установлена необлагаемая величина в размере 2 000 рублей, с указанием месяца, в котором был выплачен такой доход. Если налоговый агент выплатил физическому лицу в течение календарного года более, чем один вид дохода, по которому предусмотрено освобождение от налогообложения в размере 2 000 рублей, то в листе 2 справки указывается сумма дохода по каждому основанию и месяц, в котором такой доход был выплачен.

В листе 2 справки также указываются суммы выплаченные налогоплательщикам-резидентам за проданное имущество, находившееся в их собственности.

Важно отметить, что при перерасчете налога на доходы за предшествующие налоговые периоды (календарные годы) налоговый агент представляет в налоговый орган новую справку взамен старой, которая представлялась за прошлый налоговый период. При оформлении новой справки ей присваивается новый номер, а также указывается новая дата составления справки.

Согласно новым законодательным нормам, не представляются сведения о выплаченных в 2001 году (и в последующие годы) доходах индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные ими работы, оказанные услуги, если эти индивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателя без образования юридического лица. С 2001 года также не представляются промежуточные сведения о доходах физических лиц, выплаченных не по месту основной работы. Ранее такие сведения представлялись в налоговые органы ежеквартально нарастающим итогом.

Если показатель, предусмотренный справкой, отсутствует, то поле такого показателя не заполняется и не прочеркивается.

Все суммы, кроме сумм налога на доходы, отражаются в рублях и копейках через десятичную точку. Если в показателе отсутствуют копейки, то при заполнении справки на бумажном носителе в таком показателе после десятичной точки проставляют два нуля. Суммы налога на доходы отражают в целых рублях.

Справка по форме 2-НДФЛ должна быть изготовлена на неповрежденном бланке, ее нельзя прокалывать дыроколом или скреплять степлером.

**Пример 2**

Заполним сведения по форме 2-НДФЛ на основе данных, по которым мы заполняли форму 1-НДФЛ (пример 1). Заполненная форма приведена в Приложении 2.

**Форма 3-НДФЛ**

Статьями 227 и 228 НК РФ установлен перечень лиц, которые обязаны подать нал оговую декларацию по истечении налогового периода. К ним относятся:

- индивидуальные предприниматели;

- физические лица, получившие доход по договорам гражданско-правового характера с другими физическими лицами, которые не являются налоговыми агентами;

- физические лица, получившие доход, с которого налоговым агентом не был удержан налог в связи с тем, что это не входит в обязанность налогового агента (например, при продаже физическим лицом собственного имущества);

- физические лица, получившие доход, с которого налоговым агентом не был удержан налог и об этом факте налоговый агент не сообщил в налоговый орган.

Физические лица, которых закон не обязывает подавать налоговую декларацию, но которые желают получить социальные, имущественные, профессиональные, а также стандартные (если они им не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере) налоговые вычеты, то физические лица вправе подать налоговую декларацию.

Налоговая декларация по этой форме подается физическими лицами в территориальную инспекцию МНС РФ по месту учета налогоплательщика (по месту жительства). Первые два листа декларации (лист с персональными данными и лист о доходах) заполняются в обязательном порядке. Остальные листы заполняются и включаются в декларацию при необходимости. На втором листе декларации производится итоговый расчет сумм доходов и налога на основании:

а) итоговых данных, рассчитанных на других листах декларации;

б) выданных налоговыми агентами справок о доходах по форме N 2-НДФЛ;

в) личных учетных данных.

Здесь же производится расчет общей суммы налога, подлежащей уплате, доплате в бюджет или возврату из бюджета.

В инструкции, утвержденной приказом МНС РФ 1 ноября 2000 г. N БГ-3-08/378, подробно описывается порядок заполнения налоговой декларации. Кроме того, на обороте каждого листа декларации, напечатанного типографским способом, приведены краткие пояснения по его заполнению.

**Форма 4-НДФЛ**

Данную форму декларации заполняют физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. Они подают декларацию в налоговый орган по месту своего учета. Первый лист декларации содержит справочные сведения о физическом лице. На втором листе декларации в пункте 1 "Доходы, подлежащие налогообложению по ставке 30%", указываются все доходы. При этом исключаются доходы, по которым в соответствии с договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения предусмотрены особые налоговые ставки. Последние указываются в пункте 2 "Доходы, в отношении которых в соответствии с международным законодательством применяются особые налоговые ставки".

**Заключение**

Анализ налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система РФ, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса НДФЛ в той или иной мере изменился с появлением с появлением каждой новой редакции Налогового кодекса. В теоретическом же плане, налог вполне проработан, и в предшествующее десятилетие накоплен определенный опыт его взимания.

Всем с тем, по сравнению с экономически развитыми странами в РФ НДФЛ составляет лишь 14% консолидированного бюджета против 60% в США.

Принимаемые вычеты по НДФЛ в РФ носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже минимального прожиточного минимума. Прожиточный минимум исчисляется вообще по непонятной лукавой системе, созданной еще в период социалистической системы с целью пропагандистского сравнения успехов нашей системы хозяйствования с капиталистической, он совершенно не учитывает структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязан к минимальному размеру оплаты труда. Поэтому закон о НДФЛ даже не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Как следствие, это вызывает, по меньшей мере нелюбовь граждан к Российскому государству, его законам, вызывает к жизни поистине легендарную изобретательность в поиске всяческих путей ухода от налогообложения, сокрытия доходов. Во многих развитых странах, например, США, помимо социальных налоговых вычетов (от 4500 до 9000долларов в зависимости от категорий плательщиков) существует довольно солидный необлагаемый минимум (2900долларов) на каждого человека, что выводит из под налогообложения доходы от 6 до 11 тысяч долларов по подоходному налогу.

В РФ отсутствует действенная система контроля за чрезмерными доходами физических лиц, слабо применяются информационные технологии для повышения эффективности налоговой системы.

Плоская ставка по НДФЛ не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерализацию рынка, всей экономики, в основе которой лежит современный маржинализм. Увеличение сборов по НДФЛ больше обусловлено увеличением ставки по налогу на 1% для малоимущих, нежели поступлениями от богатых граждан, особенно собственников средств производства, у которых помимо официальных доходов, являющихся налоговой базой по НДФЛ, имеется возможность относить свои расходы на стоимость производимой продукции, минимизируя и платы по налогу на прибыль, чего начисто лишены малоимущие, не собственники средств производства. В конечном итоге наращивание собственности у современных российских бизнесменов происходит за счет чрезмерной дифференциации богатства на одном полюсе и нищеты на другом.

Налоговые органы в РФ в силу их недостаточной развитости и компетентности пока не способны обеспечить выполнение налогового законодательства по полной собираемости налогов, что приводит к выполнению плана наполнения бюджета отнюдь не за счет высоких доходов состоятельных граждан, а за счет оплаты труда, в основном, бюджетников, военных, служащих административных органов, особенно после отмены у них в 2002 и 2003 годах льгот, работников государственных предприятий, налоговые агенты которых сами без вмешательства налоговых органов перечисляют налог, собираемый у источников выплаты дохода, в бюджет, а также путем переложения налогового бремени на менее состоятельных потребителей через косвенные налоги, такие как НДС, акцизы, налог с продаж и др.

От законодательной власти страны, государственных налоговых органов в современных условиях требуется осуществление детального анализа экономического развития, дальнейшего совершенствования налоговой системы с целью ускорения экономического развития страны.

**Список использованной литературы**

1. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 1, от 31 июля 1998г. №146-ФЗ
2. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 2, от 5 августа 2000г. №117-ФЗ
3. Методические рекомендации по применению гл.23 ч.2 НК РФ, утверждены Приказом МНС РФ от 29 ноября 2000г. № БГ-3-08/415
4. Приказ МНС РФ «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходы физических лиц и инструкции по их заполнению» от 15 июня 2004г. № САЭ-3-04/336
5. Приказ МНС РФ «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходы физических лиц за 20003 год» от 31 октября 2003г. № БГ-3-04/583
6. Приказ МНС РФ «О форме налогового уведомления на уплату налога на доходы физических лиц» от 27 июля 2004г. № САЭ-3-04/440
7. Гражданский кодекс РФ
8. Положение о Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам, утвержденным постановлением Правительства РФ от 16.10.2000 №783
9. Федеральный закон «О налоговых органах».
10. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный)/Под редакцией А.Н.Козырина.- М:. ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 656с.
11. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М:. ООО «Статус-Кво 97», 2006. – 200с.
12. Налоговое право: Учебник/Под ред. С.Г.Пепеляева. – М.: Юристь, 2003. – 355с.
13. Налоги и налогообложение. 4-е изд./Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. СПб.: Питер, 2003. 178с.
14. Чиненов М.В. «Все о налогах», 2009 №1, Консультант Плюс.
15. Приказ Министра РФ по налогам и сборам от 31.10.2000г. № БГ-3-12/375
16. Баранова Л.Г., Врубельская О.В., Косарева Т.Е. и др. Налогообложение юридических и физических лиц. – СПб: Политехника, 2003
17. Инструкция Госналогослужбы России от 8 июня 1995г. №33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы физических лиц»
18. Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет: Учебник для вузов М.: ИНФРА – М, 2005
19. Пансков В.Г. – Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Кнажный мир, 2003